



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 96. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ broj 47/09 i 110/21), članka 15. stavka 1. točke 2. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), članka 219. stavka 1. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 93/15, 64/18, 115/18 i 58/20) i članka 296. stavka 1. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima („Narodne novine“ broj 19/14, 29/18 i 115/18), u postupku izvanrednog neposrednog nadzora nad ERSTE d.o.o. - za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650, LEI: 529900JNYHUFUO8D4Z14 zastupanim po predsjedniku uprave Petru Vlaiću, i članicama uprave Nataši Ivanović i Senki Fekeža Klemen, obveznim mirovinskim fondovima ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE A, ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE B i ERSTE PLAVI OBVEZNI MIROVINSKI FOND KATEGORIJE C, te dobrovoljnim mirovinskim fondovima Erste Plavi Expert – dobrovoljni mirovinski fond, Erste Plavi Protect – dobrovoljni mirovinski fond, ERSTE ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND, NESTLE ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND, POLICIJSKI ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND, POŠTA ZATVORENI DOBROVOLJNI MIROVINSKI FOND i Zatvoreni dobrovoljni cestarski mirovinski fond, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 12. listopada 2023. godine donosi

RJEŠENJE

- I. Utvrđuje se da je društvo **ERSTE d.o.o. - za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima** sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650, LEI: 529900JNYHUFUO8D4Z14, **postupilo po nadzornim mjerama** izrečenim u točkama I. do III. izreke rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, KLASA: UP/I 992-05/22-02/03, URBROJ: 326-01-40-41-23-12, od 3. veljače 2023. godine i time:
1. **otklonilo utvrđene nezakonitosti** u dijelu poslovanja koji se odnosi na unaprjeđenje izrade nadzornog izvještaja o likvidnosti imovine i pokriću obveza obveznog mirovinskog fonda, a vezane uz:
- a) testiranje korištenog programskog rješenja radi utvrđivanja u kojoj se mjeri programsko rješenje prilikom procjene buduće likvidnosti imovine mirovinskih fondova oslanja na trenutnu tržišnu likvidnost, odnosno u kojoj mjeri izračune bazira na pretpostavkama drugačijim od trenutne tržišne likvidnosti,
 - b) procjenu primjerenosti korištenja programskog rješenja,
 - c) prilagodbu postupka procjene likvidnosti imovine mirovinskih fondova na način da se procjene likvidnosti u najvećoj mogućoj mjeri temelje na trenutnoj stvarnoj tržišnoj likvidnosti, uz što je manje mogući utjecaj parametara koji nisu izravno povezani s trenutnom tržišnom likvidnošću,
 - d) izmjene internih akata kojima je uređen postupak izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o likvidnosti imovine obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja;



2. postupilo po posebnim nadzornim mjerama na način da je dostavilo:

- a) izvještaj funkcije interne revizije o procjeni primjerenosti i učinkovitosti postupanja društva sukladno naloženoj nadzornoj mjeri o unaprjeđenju izrade nadzornog izvještaja o likvidnosti imovine i pokriću obveza obveznog mirovinskog fonda,
- b) nadzorne izvještaje o likvidnosti imovine i pokriću obveza obveznih mirovinskih fondova kojima upravlja, sa stanjem na 30. lipnja 2023. godine, izrađene na temelju procjena likvidnosti usklađenih s unaprijeđenim postupcima procjene.

II. Okončava se postupak izvanrednog neposrednog nadzora nad društvom ERSTE d.o.o. - za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima sa sjedištem u Zagrebu, Ulica Ivana Lučića 2/A, OIB: 49659289650, LEI: 529900JNYHUFUO8D4Z14 te nad mirovinskim fondovima pod upravljanjem navedenog društva, koji se u Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga vodi pod KLASOM: UP/I 992-05/22-02/03.

III. Izreka ovog rješenja će se objaviti na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

KLASA: UP/I 992-05/22-02/03

URBROJ: 326-01-40-41-23-18

Zagreb, 12. listopada 2023. godine

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman